



CONFIANZA POR TRADICIÓN

11 de agosto de 2021

Señora
Yolanda Real
Directora Nacional de Registro de Valores
SUPERINTENDENCIA DEL MERCADO DE VALORES
Ciudad.

Estimada Señora Real:

Por este medio, **Empresas Melo, S.A.** tiene a bien notificarle que emitirá Bonos Corporativos bajo el Programa Rotativo de Bonos Corporativos hasta por US\$50,000,000.00 (cincuenta millones de dólares americanos) registrado ante la Superintendencia del Mercado de Valores de la República de Panamá mediante Resolución SMV No.358-09 del 20 de noviembre de 2009, bajo los siguientes términos y condiciones:

Emisor:	Empresas Melo, S.A.
Dirección del Emisor:	Vía España, Río Abajo, Edificio 2313
Resolución:	SMV No. 358-09
Fecha de la Resolución:	20 de noviembre de 2009
Plazo del Programa:	Indefinido
Serie:	U
Monto:	US\$9,000,000.00
Fecha de Oferta:	18 de agosto de 2021
Fecha de Emisión:	20 de agosto de 2021
Plazo de la Serie:	15 años
Tasa de Interés:	5.75 % p.a. fija
Base de Cálculo de la Tasa de Interés de la Serie:	360/360
Fecha de Vencimiento:	20 de agosto de 2036
Fecha de Impresión del Suplemento:	11 de agosto de 2021
Redención Anticipada:	El Emisor se reserva el derecho de redimir los Bonos en forma total o parcial, en cualquier momento.

Garantía: Fideicomiso Irrevocable de Garantía constituido a favor de los Tenedores Registrados de los Bonos compuesto por la Primera Hipoteca y Anticresis sobre terrenos y mejoras propiedad de Empresas Melo, S.A., por el 120% del saldo de los Bonos emitidos y en circulación. El Fideicomiso se encuentra constituido a través de MMG Trust.

Pago de Intereses (Trimestral):	20 de noviembre, 20 de febrero, 20 de mayo, 20 de agosto de cada año.
Fecha de Pago de Capital:	20 de agosto de 2036
Forma de Pago de Capital:	Capital al Vencimiento
Uso De Fondos:	Financiamiento de Inversiones
Calificadora y Calificación:	Fitch Ratings "AA - (PAN)"
Fecha Cierta de Información Financiera Para Calificación:	22/07/2021

Agradeciéndole la atención que le brinde a la presente, me despido de usted,

Atentamente,



Eduardo Jaspe
Vicepresidente de Finanzas, Planeamiento
Y Tesorería